

COMPTABILITE GENERALE

ETAPE 14 : LES COMPTES DE TRESORERIE

PRINCIPES

1. Les entreprises effectuent quotidiennement des opérations de trésorerie. Elles sont justifiées par diverses pièces comptables (talons de chèques, avis de crédit, bordereau de remise en banque, ect...).

L'enregistrement des règlements et les encaissements est fonction de leur nature ou de leur destination.

- **Règlements des dettes** (au crédit)
- **Encaissement des créances** (au débit)

des comptes : 512 Banque, 514 Chèques postaux et 531 Caisse.

A date fixe, l'entreprise fait le **rapprochement** entre le compte 512 Banque tenu par l'entreprise et le relevé de compte adressé par la banque, car ces documents peuvent présenter des soldes différents.

La différence entre ces deux soldes peut résulter :

- d'opérations enregistrées en comptabilité et ignorées par la banque :
 - o chèques émis et non encaissés par les bénéficiaires,
 - o versements non encore portés en comptes,
- d'opérations non enregistrées en comptabilité et notées sur le relevé de compte :
 - o virements effectués par des tiers,
 - o frais ou intérêts retenus par la banque,
- d'erreurs ou d'omissions.

L'établissement d'un état de rapprochement, après pointage des sommes identiques, du compte 512 Banque et du Relevé de compte permet de retrouver et d'expliquer la différence des soldes.

ETAT DE RAPPROCHEMENT BANCAIRE				
Opérations	Compte 512 Banque		Relevé bancaire	
	Débit	Crédit	Débit	Crédit
Solde avant ----- ----- ----- ----- -----	opérations non encore enregistrées dans le compte au débit au crédit		opérations non encore notées sur le relevé au débit au crédit	
Total				
Solde après pointage	les soldes doivent être égaux et de sens opposé *			

* Car dans la comptabilité de la banque, l'entreprise est considérée comme un fournisseur d'argent, et son compte fonctionne comme un compte fournisseur.

Une fois la concordance des soldes établie, l'entreprise enregistre dans sa comptabilité les opérations de régularisation mis en évidence par l'état de rapprochement.

Le compte 514 Chèques postaux est également pointé et fait l'objet d'états de rapprochement réguliers. www.tifawt.com

De même, un rapprochement est effectué entre le solde du compte 531 Caisse et les avoirs en caisse.

COMMENT S'ENREGISTRENT LES OPERATIONS DE TRESORERIE ?

CAS 1

La papeterie VULCAIN utilise une caisse enregistreuse pour noter les nombreux mouvements d'espèces journaliers.

A la fin de la journée du 8 août, la bande récapitulative des mouvements journaliers T.T.C. (T.V.A. 19,6 %) de la caisse enregistreuse se présente ainsi :

8/VIII/1999	
Ventes rayon 1	3 107,30
Ventes rayon 2	751,20
Ventes rayon 3	2 452,60
Ventes rayon 4	327,40
Ventes rayon 5	860,10
Ventes rayon 6	1 408,70
Total ventes espèces	8 907,30
En caisse début de journée	350,00
Sorties caisse	9 042,90
En caisse fin de journée	214,40

Observez la bande récapitulative de la papeterie VULCAIN.

ANALYSE

- Quel est le total des ventes de la journée ? **8 907,30 €**
- Quelle était la somme en caisse au début de la journée ? **350,00 €**
- Quel est le total des sorties d'espèces ? **9 042,90 €**
- Quel est le montant des avoirs en fin de journée ? **214,40 €**
- Quel est :
 - o le montant des recettes T.T.C. ? **8 907,30 €**
 - o le montant des recettes H.T. ? **7 447,57 €**
 - o le montant de la T.V.A. collectée ? **1 459,73 €**

TRAITEMENT COMPTABLE

Quelle est la pièce justificative des ventes en espèces de la journée ? **La bande de caisse de la papeterie**

		08/08				
531		Caisse	8 907	30		
	707	Ventes de marchandises			7 447	57
	44571	Etat, TVA collectée			1 459	73

Contrôlez que total débit = total crédit.

Reportez les sommes dans les comptes du Grand-Livre (voir pages suivantes).

CAS 2

La somme de 9 042,90 € correspondant aux sorties de la journée est justifiée par les pièces comptables suivantes :

PIECE DE CAISSE N° 192

Recettes	Dépenses
/	30.00

Date : 8 août

Objet : Pourboire livreur

SOCIÉTÉ GÉNÉRALE versement d'espèces **E**

NOM DU BÉNÉFICIAIRE : ETS VULCAIN

NOM DE L'AGENCE QUI TIEN LE COMPTE : 62

code guichet : 10,3,4,8,71

numéro de compte : 10,0,010,4,0,9,0,2,3,41

agence de versement (si différente de l'agence qui tient le compte) :

nom du déposant (si différent du bénéficiaire) :

montant facultatif :

versement n° : 0518236

pour être valable, le présent reçu doit comporter la signature du caissier

nombre	unité	montant
4	= 500 -	2000
11	= 200 -	2200
35	= 100 -	3500
20	= 50 -	1000
15	= 20 -	300
1	= 10 -	10
2	= 5 -	
3	= 2 -	
	= 1 -	
	autres pièces	2
		0 30
	montant total	9042,90

signature du caissier : [Signature]

date et signature du déposant : 8 août [Signature]

814 100

ANALYSE

- Qui a rédigé ces documents ? **Le comptable de l'entreprise VULCAIN**
- Quelle est la nature des opérations représentées :
 - o par la pièce de caisse n° 192 ? **Dépense --> à pourboire donné au livreur**
 - o par le bordereau de versement d'espèces ? **Recette de la journée déposée en banque**

Enregistrez ces opérations dans le journal de la papeterie VULCAIN .

		08/08				
6238		Divers pourboires	30	00		
	531	Caisse			30	00
		Pourboire donné à un livreur				
		d°				
512		Banque	9 012	90		
	531	Caisse			9 012	90
		Versement espèces en banque				

Contrôlez que total débit = total crédit.

Reportez les sommes dans les comptes du grand-livre (voir page suivante).

CAS 3

La papeterie VULCAIN, au cours de cette journée, a effectué des dépenses, justifiées par les pièces comptables suivantes :

SOCIÉTÉ GÉNÉRALE
Date 8 août 19.
Bénéficiaire Fournisseur MIEGE
Solde précédent
Montant chèque 1481 76
Nouveau solde
Chèque N° 4821915

SOCIÉTÉ GÉNÉRALE
Date 8 août 19.
Bénéficiaire Vêtement C.C.P
Solde précédent
Montant chèque 440 00
Nouveau solde
Chèque N° 4821916

SOCIÉTÉ GÉNÉRALE
Date 8 août 19.
Bénéficiaire Loyer
Solde précédent
Montant chèque 5200 00
Nouveau solde
Chèque N° 4821917

SOCIÉTÉ GÉNÉRALE
Date 8 août 19.
Bénéficiaire Fournisseur POUGET
Solde précédent
Montant chèque 3833 76
Nouveau solde
Chèque N° 4821918

4973 0032 B300 0205 113.50
MONTANT TOTAL
ETS VULCAIN
NOM DU CLIENT N° AUTORISATION
Date 08 08 19. 111
ETS LA FERMIERE 483984
SIGNATURE DU CLIENT
En cas de perte ou vol de votre carte, appelez : Paris (1) 42 77 11 90 (1) 43 23 48 48 Province 84 42 12 12
EXEMPLAIRE COMMERCEANT

Observez ces pièces comptables.

- Quelle est la nature des opérations notées sur les talons de chèque :
 - o n° 4821915 Règlement du fournisseur MIEGE
 - o n° 4821916 Versement CCP
 - o n° 4921917 Règlement du loyer
 - o n° 4921918 Règlement du fournisseur POUGET
- Quelle est la nature de l'opération représentée par la facture Carte bleue ? Règlement des Ets La Fermière

TRAITEMENT COMPTABLE

		08/08				
401001		Fournisseur MIEGE	1 481	76		
	512	Banque			1481	76
		Chèque 4821915 – Paiement fr MIEGE				
		d°				
514		Chèques postaux	440	00		
	512	Banque			440	00
		Chèque 4821916 – Versement CCP				
		d°				
613		Location	5 200	00		
	512	Banque			5 200	00
		Chèque 4821917 – Paiement loyer				
		d°				
401002		Fournisseur POUGET	3 833	76		
	512	Banque			3 833	76
		Chèque 4821918				
		d°				
401003		Fournisseur Ets La Fermière	113	50		
	512	Banque			113	50
		Paiement CB 483 984 – Ets La Fermière				

Contrôlez que total débit = total crédit.

Reportez les sommes dans les comptes du Grand-Livre.

512 Banque		531 Caisse		707 Ventes de marchandises		44571 TVA collectée	
D	C	D	C	D	C	D	C
3 237,87 (1) 9 012,90	1 481,73 (3) 440,00 (3) 5 200,00 (3) 3 833,73 (3) 113,50 (3)	(1) 8 907,30	30,00 (2)		7 385,82 (1)		1 521,48 (1)
		6238 Divers		401001 Fournisseur MIEGE		514 Chèques postaux	
		D	C	D	C	D	C
		(2) 30,00		(3) 1 481,76		(3) 440,00	
		613 Location		401002 Fournisseur POUGET		401003 Fournisseur LaFermière	
		D	C	D	C	D	C
		(3) 5 200,00		(3) 3 833,76		(3) 113,50	

Quel est le solde du compte 512 Banque ? Solde débiteur de 1 376,75 €

Le 17 août, la papeterie VULCAIN reçoit de la Société Générale son relevé de compte.

SOCIÉTÉ GÉNÉRALE				relevé de compte			
SOCIÉTÉ ANONYME R.C.S. PARIS 8 852 129 722							
relevé d'identité bancaire				X			
CADRE RÉSERVÉ AU DESTINATAIRE DU R.I.B.							
		DU		AU		FEUILLET	
1103580P0052511		08/08		15/08		01	
TITULAIRE DU COMPTE				---			
ETS VULCAIN				---			
EXAMINATION				ETS VULCAIN			
agence				10 RUE DES FORGES			
02				70100 GRAY			
code banque		code guichet		numéro de compte		08 R.I.B.	
300013		03487		000 40 90 234		52	
À remettre à tout organisme demandant vos références bancaires							
SOCIÉTÉ GÉNÉRALE							
DATE	NATURE DE L'OPÉRATION	DÉBIT	CRÉDIT	Valeur			
	SOLDE PRECEDENT		3 432,87	-			
08/08	VERSEMENT D'ESPECES		9 012,90	-			
10/08	PAIEMENT CHEQUE N° 4821916	440,00		✓			
10/08	PRELEVEMENT FOURNISSEUR BINET	2 848,21		X			
12/08	FACTURE CARTE BLEUE ETS LA FERMIERE	113,50		✓			
14/08	PAIEMENT CHEQUE N° 4821918	3 833,76		✓			
15/08	VIREMENT CLIENT CAMY		1 280,36	X			
	NOUVEAU SOLDE		6 490,66				

ANALYSE

Comparez le solde du relevé de compte avec celui figurant dans le compte 512 Banque du Grand-Livre.

Que constatez-vous ? **Les soldes sont différents**

Pointez les sommes identiques figurant dans le compte 512 Banque et dans le relevé de compte.

ETAT DE RAPPROCHEMENT BANCAIRE				
Opérations	Compte 512 Banque		Relevé bancaire	
	Débit	Crédit	Débit	Crédit
Solde avant pointage	1 376,75			6 490,66
Prélèvement Fournisseur BINET		2 848,21		
Virement client CAMY	1 280,36			
Chèque 4821915 Paiement Fournisseur MIEGE			1 481,76	
Chèque 4821917 Paiement loyer			5 200,00	
Total	2 657,11	2 848,21	6 681,76	6 490,66
Solde après pointage	191,10			191,10

Contrôlez que les soldes du relevé de compte et du compte 512 Banque sont identiques.

ANALYSE

		17/08				
401004		Fournisseur BINET	2 848	21		
	512	Banque			2 848	21
		Selon état de rapprochement bancaire				
		d°				
512		Banque	1 280	36		
	411001	Client CAMY			1 280	36
		Selon état de rapprochement bancaire				

Contrôlez que total débit = total crédit.

Reportez les sommes dans les comptes du Grand-Livre de la papeterie VULCAIN (voir pages précédentes).